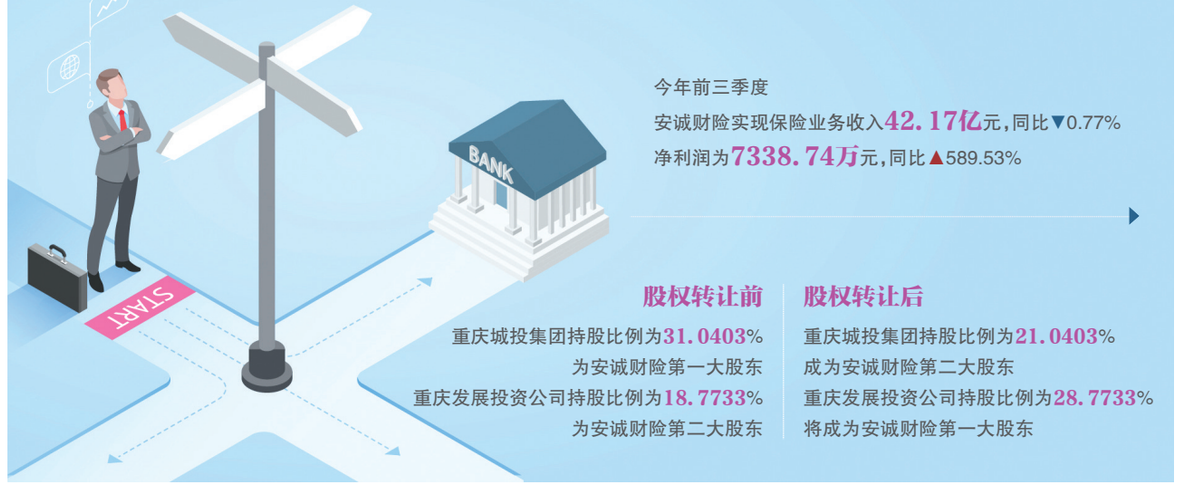
编辑 和岳 美编 李烝 责校 池红云 电话:64101949 bbtzbs@163.com

国资整合进入深水区 安诚财险内控仍存短板

安诚财产保险股份有限公司(以下简称“安诚财险”)股权将变更。11月6日,安诚财险公告表示,重庆市城市建设投资(集团)有限公司(以下简称“重庆城投集团”)拟将所持公司4.076亿股股权(股权占比10%)通过无偿划转协议方式进行转让。股权受让方为重庆发展投资有限公司(以下简称“重庆发展投资公司”)。股权变革的同时,安诚财险管理层更迭也在进行中,不过,从安诚财险的经营业绩、内控合规来看,落在下一任总经理身上的担子并不轻。



大股东将易主

近期,安诚财险在中国保险行业协会网站发布关于变更股东有关情况的信息披露公告称,重庆城投集团拟将所持公司4.076亿股股权(股权占比10%)通过无偿划转协议方式进行转让,股权受让方为重庆发展投资公司。

股权转让前,重庆城投集团持股比例为31.0403%,为安诚财险第一大股东,重庆发展投资公司持股比例为18.7733%,为安诚财险第二大股东。股权转让后,重庆城投集团持股比例为21.0403%,成为安诚财险第二大股东,重庆发展投资公司持股比例为28.7733%,将成为安诚财险第一大股东。上述变更股东事项待重庆金融监管局批准后生效。

此外,安诚财险的另一则公告显示,重庆建工投资控股有限责任公司拟将所持公司0.5亿股股权(股权占比1.2267%)、重庆公共交通运营有限公司拟将所持公司0.2亿股股权(股权占比0.4907%)以非公开协议转让方式划转,股权受让方为重庆发展投资公司。股权转让后,重庆发展投资公司持股比例为30.4907%(叠加前述股权变更),为安诚财险第一大股东。上述变更股东事项待重庆金融监管局批准后生效。

去年,安诚财险股权刚刚进行了一轮调整。2025年7月,重庆渝富控股集团有限公司将所持该公司7.652亿股股权(股权占比18.77%)通过无偿划转协议方式全部进行转让,受让方同样为重庆发展投资公司。

官网介绍,重庆发展投资公司成立于2018年8月,注册资本200亿元,是重庆市政府批准成立、重庆市国资委履行出资人职责的国有独资企业,聚焦重大基础设施投融资运营、能源投资运营、国有资产管理运营主责主业。在业内看来,此次划转,是重庆国资体系进一步优化金融资源配置的重要举措。

盘古智库高级研究员江瀚表示,安诚财险第一大股东换成重庆发展投资公司,本质是当地国资内部的持股结构优化,不会出现大规模的战略转向,因为两家股东都是重庆本地国资。不过,重庆发展投资公司后续有望给安诚财险对接更多本地产业项目资源,尤其是基建类的财险业务,业务拓展的空间有望更大。

管理层密集调整

股权层面的变动之外,安诚财险的人事版图同样迎来一轮密集更迭,一系列高管任职资格陆续获得监管批复。

10月30日,重庆金融监管局批复,核准顾胜文安诚财险副总经理的任职资格。

时间拉回到今年6月,人事调整节奏同样紧凑。今年6月15日,重庆金融监管局核准雷登启安诚财险总经理助理的任职资格。6月23日,周宗琼安诚财险董事的任职资格获得核准。再往前,3月18日,重庆金融监管局核准袁卫安诚财险董事、董事长的任职资格。

自2025年3月原总经理周炯因涉嫌严重违纪违法被查以来,安诚财险总经理之席已悬空超过一年。回溯来看,2025年1月,安诚财险公告,因周平到龄,经公司第四届董事会第11次会议审议通过,决定免去其董事长职务;同年3月,该公司原总经理周炯因涉嫌严重违纪违法被查。为此,已到龄退休的周平“临危受命”,于2025年3月至9月担任安诚财险总经理临时负责人。

不过,截至目前,该公司总经理一职仍空缺待补。河南泽槿律师事务所主任付建认为,稳定的经营管理团队是健全保险公司治理、风控、业务稳健发展的基础,管理层动荡不利于长期经营。总经理长期缺位,容易造成经营决策传导不畅,战略落地乏力,权责不清。

北京商报记者就相关问题致函安诚财险采访,截至发稿未获得回复。

内控频频失守

安诚财险成立于2006年12月,注册资本金40.76亿元,是唯一一家总部在渝的全国性中资财产保险公司,是重庆首批实现混改的金融企业。

今年前三季度,该公司实现保险业务收入42.17亿元,同比下滑0.77%;净利润为7338.74万元,同比增长589.53%。

虽然盈利规模增长较快,但安诚财险内控频频失守,年内多个分支机构收到监管罚单。

以省级分公司为例,年内安诚财险共有4家省(直辖市)级分公司被罚。10月13日,因编制虚假财务资料、未按规定使用经备案的保险费率,安诚财险云南分公司被罚款70万元,相关责任人被警告并处罚款合计23万元。8月25日,因编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料,安诚财险河南分公司被罚款35万元。今年5月,安诚财险甘肃分公司因存在财务数据不真实、虚列费用的违法行为被处以罚款19.4万元。今年2月,安诚财险重庆分公司因编制虚假资料,对投保人隐瞒保险合同重要情况,违规跨区域经营保险业务,被警告并罚款81万元,相关分支机构被罚款56万元。

此外,今年9月,安诚财险成都中心支公司受到成都市税务局稽查局行政处罚,被罚款12.5万元。

实际上,财务、费率领域的相关违规情形,在保险业较为常见。江瀚直言,编制虚假资料,虚列费用这类问题反复出现,不是单个员工的操作失误,可能是整个分支机构的考核导向出了偏差,为了冲业绩放松了合规底线。

付建表示,对于安诚财险来说,完善内控需压实各岗位合规责任,健全全流程业务审查、常态化稽核与问责机制,强化分支机构风险管控,完善风险预警机制,从源头遏制操作类违法违规风险。

北京商报记者 李秀梅

广告

金融暖阳照晚晴 绘就养老新图景

中国光大银行北京分行养老金融发展侧记

当前,我国人口老龄化程度持续加深,银发经济发展潜力加速释放,养老金融作为民生与经济的重要交汇点,一头连着百姓晚年幸福,一头连着产业升级机遇,成为金融系统践行“金融为民”理念的重要出发点、着力点和落脚点。

胸怀“国之大者”、心系民生期盼,光大银行北京分行作为扎根首都的中管金融企业,始终深刻把握金融工作的政治性、人民性,坚守为民初心使命,立足首都养老市场特点,整合集团“金融+非金融”优势资源,依托总行“和光颐享”特色品牌,打造全链条养老金融服务体系,用心用情护航首都银发族从“老有所养”迈向“老有所享”。

厅堂里的“慢时光” 把适老化做到长辈的心坎上

“老吾老以及人之老”。致力于让养老金融服务更有温度,光大银行北京分行从网点适老化改造、专业队伍建设、公益敬老服务三个维度持续深耕,把适老化服务升级落到网点、融入指尖,以实际行动守护烟火温情。

厅堂里的适老化,把“尊老”写进每一处细节。网点作为链接客户需求和产品服务的桥梁,是养老金融落地的重要载体。北京分行在全辖网点统一推行老年客户专属窗口、专属人员等7项专属服务,配备轮椅、老花镜、血压仪等9种适老化服务用品,有效提升养老金融服务的精细化及特色化水平,从细节优化到店体验。截至目前,分行辖内已有8家网点获评总行级“适老化服务特色网点”,北京阜成路、新源、花园路、长安4家支行获评总行“养老金融服务中心”称号,形成可复制的“7+N专属服务”模式。

打造专业人才队伍,让“懂老”的人坐在对面。致力于打造一支懂政策、懂产品、更懂老人的养老金融专业人才队伍,近年来,北京分行积极开展养老财务规划师资质培训,现有117名养老财务规划师覆盖全辖网点,为老年客户提供“一对一”的财富管理与资产配置服务。

以爱心公益活动延伸服务触角,把服务送到老人的“家门口”。针对高龄、失能、行动不便的老人,分行专门组建敬老服务团队,为老人提供慰问、上门办理业务等专属暖心服务;制作视频、漫画、长图等面向老年客群的宣传作品,编制老年客群金融教育课件,同时走进社区、养老驿站开展“老年课堂开讲了”等公益宣教活动,将敬老爱老的光大温度传递到千家万户。

全周期的“幸福账” 从“管好养老钱”到“用好养老钱”

养老金,一头承载着人民群众安享晚年的期盼,一头托举着社会稳定发展的大局,是民生保障的重要压舱石。光大银行北京分行积极参与我国养老保障三支柱体系建设,为首都民生养老保障升级、养老产业高质量发展注入源源不断的金融动能。

“三大支柱”综合养老金融服务协同发力。我国养老保障体系以基本养老保险、企业年金和职业年金、个人养老金等为三大核心支柱。北京分行精准对接三支柱建设要求,多点发力、协同推进,持续完善“第三代社保卡+个人养老金+企业年金”联动服务体系,持续筑牢群众养老财富储备基础。截至2026年9月末,北京分行发放第三代社保卡20.3万张;个人养老金开立13.6万户,缴存金额4.4亿元,缴存规模位列光大系统第一;企业年金规模达744亿元。

积极构建特色养老金融财富管理体系。立足居民全生命周期的备老、养老、享老金融需求快速增长的现实,光大银行北京分行锚定“保障产品、存款产品打底,稳健理财追求收益为主”的配置策略,紧扣首都老年群体“生命周期曲线”财富增值、风险保障、代际传承等需求,持续提供养老储蓄、养老目标基金、专属商业养老保险等多层次、多品种产品和服务,不断丰富“大养老”“专属养老”双产品货架,积极构建全链条银发服务体系,力促首都多层次养老保障体系高质量发展。截至9月末,累计代理养老保险销量17.62亿元。

以金融活水赋能养老产业高质量发展。金融活水既要“润”到老人身上,也要“灌”到产业上。近年来,北京分行持续深化养老产业研究,聚焦“投入周期长、盈利回报慢、轻资产缺抵押”的行业痛点,依托光大集团金融全牌照与康养实业资源优势,针对养老机构、康养运营企业、智慧康养科创企业、产业链上下游供应商四类核心主体,打造“专属信贷+产业链金融+科技金融+产业运营+保险资金+投贷联动”综合金融服务方案,精准匹配项目建设、运营周转、数字化升级、规模扩张等全周期发展需求,全力赋能养老企业经营发展。业务布局以来,分行养老产业贷款保持稳步增长态势,截至2026年9月末,当年累计发放贷款近亿元,贷款余额增幅67%;成功落地首笔养老驿站专项贷款,乐普医疗、泰康之家、中国健康养老等一批头部机构进入合作视野,金融支持力度持续加码,助力首都养老产业高质量发展。

一体化的“生态圈” 把“一家银行”变成“一张服务网”

“一个客户、一个光大、一体化服务,是光大对老年客户的郑重承诺。”深刻理解养老金融并非银行的“独角戏”,而是需要社区、机构等多方合奏的“交响乐”,光大银行北京分行锚定老年客户“金融+非金融”的多元金融需求,充分发挥集团协同优势,携手社区、机构等多方力量,不断将服务触角延伸到老年群体的高频生活场景,并将其转化为家门口看得见、摸得着的日常便利。

点对点精准服务,多方协同拓展养老金融新场景。根据中国银行业协会《关于进一步做好与养老服务中心联建共建工作的通知》部署安排,分行积极推动辖内陶然亭、惠新西街等22家支行与周边社区养老服务中心结对共建,并联动其他支行与养老机构、社区物业、老年大学深入对接,以贴心便捷安全的“金融+非金融”服务守护老年群体晚年生活。其间,分行依托社区、养老驿站等开展常态化宣讲,反诈集中宣传月期间,线上向老年客户等重点人群发送反诈提示短信5万余条,全力帮助老年人守住“养老钱、保命钱”。

开展特色活动,多措并举构建养老金融新生态。跳出“银行”办银行,才能真正将服务从“网点柜台”送进老百姓的家门口、心坎里。积极探索“金融+文化+康养”融合路径,分行通过参加北京图书市集、北京城市更新周、“双奥朝阳”联赛,探索品牌宣传新模式;聚焦养老客群丰富文化生活需求,开展576场“光的N次方”非遗传承手作及健康问诊咨询活动,在和老人们剪窗花、做非遗、问健康的过程中,涵养“金融+文化+康养”的完整生态;统筹集团协同与总分支联动,以重阳节等传统节日为契机,开展光大“敬老服务月”专项活动,前往光大汇晨养老公寓进行慰问。

丰富增值服务,双线联动打造养老金融新样板。线上方面,遵循集团“一个客户、一个光大、一体化服务”的战略指引,光大银行充分发挥综合金融、养老服务、健康医疗、文旅休闲的协同优势,在手机银行App上线“和光颐享”增值服务专区,创新实现“一码通享”购药优惠、康养礼遇、出行折扣、文旅体验等13项增值服务,用一部手机就能串联起老年客户的衣食住行文娱康养;线下方面,北京分行携手专业机构启动“乐龄安心守护计划”公益行动,聚焦老年群体在遗嘱继承、财富传承、人身看护、财产管理、意定监护、遗产规划等领域的现实需求,不断探索“金融+法律+公益”融合服务新模式。

积极应对人口老龄化,是践行国家战略的具体表现,也是推进中国式现代化、增进民生福祉的重要课题。展望未来,光大银行北京分行将继续心怀“国之大者”,用心守护养老资产、用情温暖银发客群、用责深耕养老产业,在居民端与产业端协同发力,以更优质的产品、更牢靠的保障、更贴心的服务,把“养老金融大文章”写进千家万户的幸福和千行百业的发展里,携手各界为共同绘就中国式养老新蓝图注入澎湃动能。